

**CENIK BANČNIH STORITEV in SKLEP O OBRETNIH MERAH
BANKE SPARKASSE d.d.**

Obrestne mere in cene, navedene v tem dokumentu, se lahko spreminjajo glede na razmere na denarnem, kreditnem ali kapitalnem trgu ter glede na ukrepe državnih organov, sprememb zakonodaje oziroma ukrepe Banke Slovenije in ECB, oziroma po vsakokratni odločitvi Banke.

**TRANSAKCIJSKI RAČUN, BONUS RAČUN, PLAČILNE KARTICE IN SODOBNE TRŽNE POTI
za pravne osebe**

Transakcijski račun	Ime produkta		Udobni poslovni račun za pravne osebe	
	Segment		Podjetja, s.p. Zasebniki, samostojni podjetniki, društva*	
	Tip TRR		*zasebniki, samostojni podjetniki in društva z letnimi prihodi do 200T EUR večvalutni	
Obrestovanje			min	max
OM dobroimetja:				
	EUR		0,002%	
	USD, CHF, GBP, HRK, SEK*		0,000%	
	AUD*, CAD*, CZK*, DKK*, HUF*, JPY*, NOK*, PLN*		0,000%	
*Možno samo negotovinsko poslovanje				
OM limit				
OM limit			7,50%	
Zamudna obrestna mera			11,00%	
Vodenje računa				
za domače pravne osebe (podjetja, s.p.)		mesečno	13,50 EUR	
za tuje pravne osebe		mesečno	25,00 EUR	
za zasebnike, samostojne podjetnike in društva		mesečno	7,00 EUR	
fiduciarni račun		mesečno	13,50 EUR	
Vodenje sredstev glede na višino dobroimetja na transakcijskem računu*				
povprečno mesečno stanje sredstev				
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	od 0,00 do 100.000,00 EUR	brez nadomestila	
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	nad 100.000,00 EUR	0,50% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitucije**	(mesečno)	od 0,00 do 3.000.000,00 EUR	0,50% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitucije**	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR	0,70% p.a.	od celotnih povprečnih stanj na TRR in BR
*podlaga za izračun je mesečno povprečje dnevni stanj sredstev v obračunskem obdobju na vseh transakcijskih in bonus računih stranke pri banki				
**računi kritnih skladov domačih zavarovalnic, borznoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računi investicijskih skladov.				
Obvestila na poslovnem računu				
Dnevni izpisek stanja na računu	papir		2,50 EUR	
Dodatni izpisek stanja na računu	papir		4,00 EUR	
Potrdilo izvedene transakcije	papir		4,00 EUR	
Informacija o stanju na računu	papir		4,00 EUR	
BON 2 potrdilo o solventnosti			18,00 EUR	+ DDV
Limit na transakcijskem računu				
Odobritev limita			2,00% od odobrenega limita	250,00 EUR
Provizija za vodenje limita		mesečno	0,10% od odobrenega limita	
Povišanje limita znotraj dobe trajanja limita			2,00% od zneska povišanja	250,00 EUR
Podaljšanje limita			2,00% od odobrenega limita	250,00 EUR
Sprememba limitnih pogojev	na zahtevo stranke		0,25% zneska odobrenega limita	50,00 EUR
Predčasna odpoved limita ali zmanjšanje limita	na zahtevo stranke		1,00% od odobrenega limita oziroma znižanja limita	100,00 EUR
Negotovinske transakcije				
ODLVI				
Interna nakazila				
<i>pravne osebe</i>				
Net.Stik			0,42 EUR	
Net.StikPRO			0,42 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			2,50 EUR	
Nakazilo znotraj računa (med valutami, razen kompenzacije)			brez nadomestila	
Kompenzacije			0,42 EUR	
<i>zasebniki, samostojni podjetniki in društva</i>				
Net.Stik			0,25 EUR	
Net.StikPRO			0,25 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			2,50 EUR	
Nakazilo znotraj računa (med valutami, razen kompenzacije)			brez nadomestila	
Kompenzacije			0,25 EUR	
Domača in čezmejna plačila				
Domača in čezmejna regulirana plačila do 50.000 EUR				
<i>pravne osebe</i>				
Net.Stik			1,00 EUR	
Net.StikPRO			1,00 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			4,00 EUR	
<i>zasebniki, samostojni podjetniki in društva</i>				
Net.Stik			0,65 EUR	
Net.StikPRO			0,65 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			4,00 EUR	
Domača in čezmejna regulirana plačila nad 50.000 EUR ter nujna regulirana plačila				
<i>pravne osebe</i>				
Net.Stik			7,50 EUR	
Net.StikPRO			7,50 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			10,00 EUR	
<i>zasebniki, samostojni podjetniki in društva</i>				
Net.Stik			4,00 EUR	
Net.StikPRO			4,00 EUR	
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			10,00 EUR	
Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila				
				min
Net.Stik			0,10%	12,00 EUR
Net.StikPRO			0,10%	12,00 EUR
Obdelava na blagajni; oddaja na blagajni (kasnejša obdelava)			0,15%	15,00 EUR
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti, faxu ali elektronsko v tujino			15,00 EUR	
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti, faxu ali elektronsko v državi			10,00 EUR	
Pribitek za OUR opcijo			0,20%	15,00 EUR
Pribitek za nujno plačilo			15,00 EUR	250,00 EUR
Pri opciji OUR (vse nastale stroške krije nalogodajalec-plačnik) zaračunamo dodatno pribitek za OUR opcijo.				

Množična plačila SEPA			
SEPA množično plačilo - zbirni paket			6,50 EUR
Posamična transakcija v paketu SEPA množično plačilo - interna			0,39 EUR
Posamična transakcija v paketu SEPA množično plačilo - eksterna			0,65 EUR
Množična plačila SEPA so možna samo preko elektronske banke Net.StikPRO			

ODLIVI - FIT PLAČILA			
ZNOTRAJ EU V EUR:			
Elektronsko (Net Stik, Net stik PRO)		Do vključno 50.000 EUR	1,00 EUR
		Nad 50.000 EUR	7,50 EUR
Obdelava na blagajni		Do vključno 50.000 EUR	4,00 EUR
		Nad 50.000 EUR	10,00 EUR

S TRETJIMI DRŽAVAMI* v USD, HRK in EUR:			
* v HRK in EUR z Erste & Steiermärkische Bank d.d.			
* v USD in EUR s tretjimi državami* in v EU			
Elektronsko (Net Stik, Net stik PRO)		Do vključno 10.000 EUR	3,50 EUR
		Nad 10.000 EUR	7,50 EUR
Obdelava na blagajni		Do vključno 10.000 EUR	4,50 EUR
		Nad 10.000 EUR	10,00 EUR
Pribitek za OUR opcijo FIT			brez nadomestila
Opcija BEN ni podprta pri FIT plačilih			
*TRETJE DRŽAVE: BiH, Makedonija, Moldavija, Črna Gora, Srbija			

PRILIVI					
pravne osebe					
			min	max	
Domača in čezmejna plačila do 50.000 EUR			0,13 EUR		
Domača in čezmejna plačila nad 50.000 EUR ter nujna plačila			0,13 EUR		
Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila			0,10%	12,00 EUR	200,00 EUR
Provizija za priliv z opcijo OUR banka zaračuna banki pošiljateljici. V kolikor banka pošiljateljica stroškov ne poravnava v 30 dneh po posredovanem zahtevku za plačilo, banka bremeni prejemnika plačila					
zasebniki, samostojni podjetniki in društva					
Domača in čezmejna plačila do 50.000 EUR			0,10 EUR		
Domača in čezmejna plačila nad 50.000 EUR ter nujna plačila			0,10 EUR		
Mednarodna plačila in neregulirana čezmejna plačila			0,10%	12,00 EUR	200,00 EUR
Provizija za priliv z opcijo OUR banka zaračuna banki pošiljateljici. V kolikor banka pošiljateljica stroškov ne poravnava v 30 dneh po posredovanem zahtevku za plačilo, banka bremeni prejemnika plačila skladno s tarifo objavljeno v medbančnem ceniku Terms and conditions for correspondent banks					

PRILIVI - FIT PLAČILA			
Prilivi znotraj EU v EUR			0,13 EUR
Prilivi v tujih valutah (USD, HRK) in iz tretjih držav* v valuti EUR:			3,50 EUR
*TRETJE DRŽAVE: BiH, Makedonija, Moldavija, Črna Gora, Srbija			

DRUGI STROŠKI				
Direktna obremenitev - plačilo kreditnih obveznosti			brez nadomestila	
Direktna obremenitev - SEPA DD	upnik		0,35 EUR	
Preklic naloga pred poravnavo	upnik		2,50 EUR	
Razveljavitev že izvršenega naloga po poravnavi	upnik		5,00 EUR	
Direktna obremenitev - SEPA DD	plačnik		0,40 EUR	
Trajni nalog – eksterni			0,50 EUR	
Pribitek za naknadno spremembo nujnosti naloga ¹			20,00 EUR	
Stroški poizvedb, reklamacij, stornacij in sprememb na zahtevo stranke			50,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
Vračilo (vračilo priliva iz tujine zaradi iz naslova nepopolnih / nepravilnih podatkov)			25,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
Stroški poizvedb, reklamacij, stornacij in sprememb plačilnega prometa v domovini na zahtevo stranke			10,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
Strošek dodatnih poizvedb, sprememb, dopolnitev nepopolnega plačilnega naloga na zahtevo stranke			12,00 EUR	
Strošek zaradi napak v vsebini plačilnega naloga			10,00 EUR	
Nesprovedeni plačilni nalogi - obvestilo stranki			1,50 EUR	
Preklic naloga v domačem in čezmejnem plačilnem prometu (čezmejni regulirani plačilni nalog) ²				
		Zahteva dana v 5 dneh od izvedbe plačila	10,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
		Zahteva dana po 5 dneh od izvedbe plačila	20,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
Preklic mednarodnega in nereguliranega čezmejnega plačila				
		Visoka zahtevnost	70,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
		Nizka zahtevnost	30,00 EUR	+dejanski stroški druge banke*
¹ Pribitek za naknadno spremembo nujnosti naloga se obračuna za transakcije, ki so že v obdelavi na zahtevo stranke				
² Preklic naloga je mogoč dokler ni postal nepreklicen v sistemu ali pri prejemnikovi banki				
*strošek tujih bank v naprej ni znan in bo stranki obračunan naknadno				

Drugi stroški				min	max
Otvoritev TRR:	1. račun		brez nadomestila		
	2. račun ter vsak nadaljnji		30,00 EUR		
Otvoritev TRR za tuje pravne osebe:			120,00 EUR		
Zapiranje računa			30,00 EUR		
Zapiranje računa ustanovnega kapitala			35,00 EUR		
Zapiranje računa za tuje pravne osebe			30,00 EUR		
Opominjanje:	1. opomin		15,00 EUR		
	2. opomin		25,00 EUR		
	3. opomin – odpoved		35,00 EUR		
Zakonska blokacija – sodna blokacija, blokacija s strani finančne uprave, izvršnica			1,00% od terjatve po sklepu	59,00 EUR	250,00 EUR
Bančna blokacija – blokacija v primeru smrti, blokacija ob zapiranju			brez nadomestila		
Blokacija zaradi nedovoljenega stanja, blokacija s strani pravne službe,			13,00 EUR		
Neupravičena reklamacija			5,33 EUR		
Vnovčenje menice			35,00 EUR		
Umik plačilnega naloga iz čakalne vrste			5,00 EUR		
Zavračanje plačilnih nalogov brez kritja			4,50 EUR		

Nadomestilo za potrjevanje IOP obrazcev* (na zahtevo stranke, revizorske hiše)				
Manj zahtevna potrdila (do 3 odprtih postavk)			25,00 EUR	cena vsebuje 22% DDV
Zahtevnejša potrdila (več kot 3 odprte postavke)			60,00 EUR	cena vsebuje 22% DDV
Banka enkrat letno izstavi IOP obrazce zaradi uskladitve stanja brez zaračunanega nadomestila. Navedena nadomestila se zaračunajo, ob vsaki izredni zahtevi za izstavitve IOP obrazca.				

Bonus račun	Ime produkta Segment	Bonus račun pravne osebe podjetja, s.p.
Obrestovanje		
OM dobroimetja:	EUR	0,0001%

Vodenje računa			
Stroški vodenja bonus računa	(mesečno)		brez nadomestila

Vodenje sredstev glede na višino dobroimetja na bonus računu*			
		povprečno mesečno stanje sredstev	
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	od 0,00 do 100.000,00 EUR	brez nadomestila
Nadomestilo za vodenje sredstev	(mesečno)	nad 100.000,00 EUR	0,50% p.a. od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitucije**	(mesečno)	od 0,00 do 3.000.000,00 EUR	0,50% p.a. od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
Nadomestilo za vodenje sredstev za finančne inštitucije**	(mesečno)	nad 3.000.000,00 EUR	0,70% p.a. od celotnih povprečnih stanj na BR in TRR
*podlaga za izračun je mesečno povprečje dnevni stanj sredstev v obračunskem obdobju na vseh transakcijskih in bonus računih stranke pri banki			
**računi kritnih skladov domačih zavarovalnic, borzoposredniških hiš in pokojninskih skladov, računski investicijski skladovi.			

Drugi stroški						
Otvoritev Bonus računa:					brez nadomestila	
Zapiranje računa					brez nadomestila	
Transakcije na bonus računih (prilivne in odlivne)					brez nadomestila	
Debetna kartica BA Maestro	Ime produkta				Poslovna kartica BA Maestro	
	Segment				pravne osebe	
	Veljavnost kartice				48 mesecev	
Stroški poslovanja z debetno kartico BA Maestro						
Letna provizija						
Prva kartica					brez nadomestila	
Dodatna kartica					brez nadomestila	
Dvig na bankomatu*						
						min max
Dvigi na bankomatih v Sloveniji in državah Evroobmočja					brez nadomestila	
Dvigi na bankomatih drugih bank v Sloveniji in državah Evroobmočja					brez nadomestila	
Dvigi na bankomatih izven držav Evroobmočja					1,00%	2,50 EUR 15,00 EUR
Dvigi na pošti in drugih mestih, kjer opozarjajo na obračun provizije					1,00%	2,50 EUR 15,00 EUR
POS plačila					brez nadomestila	
Plačilo s kartico BA Maestro					brez nadomestila	
*Banka Sparkasse d.d. ne nosi stroškov, ki jih stranki ob dvigu na bankomatu neposredno zaračuna banka lastnica bankomata.						
Blokacije in drugi stroški						
Predčasna zamenjava kartice (poškodba, sprememba podatkov)					5,55 EUR	
Urgentno naročilo kartice					7,00 EUR	
Pridobitev nove kartice zaradi kraje ali izgube					6,50 EUR	
Splošna blokacija					6,50 EUR	
Ponovna dodelitev osebne gesla (PIN)					5,55 EUR	
Zamenjava ali deblokacija osebne gesla (PIN kode) na bankomatih drugih bank					0,32 EUR	
Vpogled v stanje na bankomatih izven Republike Slovenije					0,32 EUR	
Varnostni paket - obveščanje o transakcijah (SMS, e-mail)*						
Provizija za uporabo (mesečno)					1,20 EUR	
* tarifa velja za posamezno kartico						
Račun in plačilna kartica	Ime produkta				Poslovna kartica MasterCard	
MasterCard	Segment				pravne osebe	
	Veljavnost kartice				48 mesecev	
Stroški poslovanja s poslovno kartico MasterCard						
Letna članarina					40,00 EUR	
Sprememba maksimalne višine limita na željo stranke					25,00 EUR	
Začasna sprememba limita					25,00 EUR	
Dvig na bankomatu*						
						min max
Dvigi gotovine na bankomatih v Sloveniji in državah Evroobmočja					5,00%	9,16 EUR
Dvigi gotovine na bankomatih drugih bank v Sloveniji in državah Evroobmočja					5,00%	9,16 EUR
Dvigi gotovine na bankomatih izven držav Evroobmočja					5,00%	9,16 EUR
Plačilo s kartico MasterCard					brez nadomestila	
*Banka Sparkasse d.d. ne nosi stroškov, ki jih stranki ob dvigu na bankomatu neposredno zaračuna banka lastnica bankomata.						
Blokacije in drugi stroški						
Blokacija, ker kartica ni bila prejeta (izgubljena na pošti)					brez nadomestila	
Pridobitev nove kartice zaradi kraje ali izgube					25,00 EUR	
Blokacija zaradi zamude s plačilom / blokacija pravne službe, uradna, sodna blokacija					20,00 EUR	
Blokacija v primeru smrti					brez nadomestila	
Predčasna zamenjava kartice (poškodba, sprememba podatkov, ponaročilo PIN kode)					20,00 EUR	
Urgentno naročilo kartice					20,00 EUR	
Dodatni izpisek stanja /prometa - papir					3,00 EUR	
Dodatni izpisek prometa / drugi izpisek					3,00 EUR	
Zamenjava ali deblokacija osebne gesla (PIN kode) na bankomatih banke Sparkasse					brez nadomestila	
Vpogled v stanje na bankomatih banke Sparkasse					brez nadomestila	
Zamenjava ali deblokacija osebne gesla (PIN kode) na bankomatih drugih bank					0,32 EUR	
Vpogled v stanje na bankomatih drugih bank					0,32 EUR	
Varnostni paket - obveščanje o transakcijah (SMS, e-mail)*						
Provizija za uporabo (mesečno)					1,20 EUR	
* tarifa velja za posamezno kartico						
SODOBNE TRŽNE POTE - STIK	Ime produkta				Elektronsko bančništvo	
Net.Stik in M.Stik	Segment				pravne osebe	
Otvoritev dostopa					30,00 EUR	
Provizija za uporabo (mesečno)					7,00 EUR	
Izdaja novega osebne gesla ³ na željo stranke					5,00 EUR	
Blokacija gesla (na željo stranke)					5,00 EUR	
Aktivacija mobilne banke M.Stik					10,00 EUR	
Aktivacija storitve z GEG kartico					29,85 EUR	
Aktivacija storitve z GEG tablico					23,70 EUR	
Ponastavitev uporabniškega imena					4,00 EUR	
Blokada dostopa do generatorja enkratnih gesel na željo stranke					5,00 EUR	
Deblokada GEG tablice					5,00 EUR	
Ponovna aktivacija mobilne banke M.Stik					5,00 EUR	
Zamenjava GEG kartice v primeru izgube ali poškodbe					29,85 EUR	
Zamenjava GEG tablice v primeru izgube ali poškodbe					23,70 EUR	
Zamenjava digitalnega certifikata na pametnem USB ključku zaradi izgube ali poškodbe					37,50 EUR	
³ Osebno geslo je kompleksno geslo, kombinacija števil in črk, ki ga banka določi uporabniku za identifikacijo pri uporabi Net-Stik-a.						
Net.StikPRO						
Otvoritev dostopa					40,00 EUR	
Provizija za uporabo (mesečno)					10,00 EUR	
Dostop do arhiva plačil - enoletni vpogled					70,00 EUR	
Varnostno SMS sporočilo						
Provizija za uporabo (mesečno)					3,00 EUR	
E-računi						
Posredovanje e-računa s prilogami prejemniku v Banki Sparkasse d.d. (število e-računov mesečno):						
	do 500				0,30 EUR / e-račun	
	od 501 do 10.000				0,28 EUR / e-račun	
	od 10.001 do 25.000				0,26 EUR / e-račun	
	nad 25.000				0,24 EUR / e-račun	
Mesečna uporabna e-kanala					brez nadomestila	
Sprejem e-prijave ali e-odjave					brez nadomestila	

Pojasnila k ceniku

Domače plačilo: plačilo med slovenskimi bankami v EUR.

Čezmejno plačilo: plačila med slovensko banko in banko iz države članice EU v EUR.

Mednarodno plačilo: Plačila v tujih valutah in plačila s tretjimi državami

Evroobmočje: države EU, ki so že sprejele evro kot svojo domačo valuto.

FIT Plačila: Možna le za plačila znotraj skupine ERSTE (Banka prejemnika in banka plačnika sta članici Skupine ERSTE in udeleženci plačilne storitve FIT). Plačila se izvajajo le v valutah EUR, USD in HRK. Plačila so izvedena z D+0 (isti dan), ob upoštevanju urnika za plačila FIT.

FIT Plačila se lahko izvajajo v opcijah SHA in OUR. V primeru transakcij znotraj SEPA pa v opciji SHA.

Plačilo se smatra kot FIT le v primeru, ko se to lahko izvede popolnoma avtomatsko (Fully automated payments).

SEPA-Single Euro Payments Area je enotno območje plačil v evrih.

Regulirano plačilo je plačilo med bankami iz držav članic EU v EUR, ki vsebuje obvezne podatke za avtomatsko obdelavo: IBAN upravičenca, BIC banke upravičenca in opcijo stroškov SHA.

Neregulirano čezmejno plačilo; čezmejno plačilo, ki ne izpolnjuje vsaj enega od pogojev za regulirano plačilo

Opcija stroškov opredeljuje plačnika nadomestil za transakcijo. Plačnik določi eno izmed opcij:

* SHA (deljeno) - plačnik plača stroške svoje banke, prejemnik plačila pa stroške svoje banke; pri čezmejnih plačilih, v valuti EUR ali katerikoli drugi valuti držav članic EU, pri katerih kritje ne izhaja iz konverzije valut, je obvezna uporaba opcije SHA.

* OUR (naši) - plačnik plača vse stroške, vključno s stroški prejemnikove banke.

* BEN (prejemnik) - vse stroške plača prejemnik plačila, vključno s stroški banke plačnika.

Država članica EU je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3)

Vse tarife so v evrih.

Cenik bančnih storitev in Sklep o obrestnih merah stopita v veljavo 01. decembra 2021.

BANKA SPARKASSE d.d.

Cesta v Kleče 15

1000 Ljubljana